

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Владикавказский филиал
Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО

Министерство экономического
развития РСО-Алания
Начальник отдела
инфраструктурного обеспечения
экономики


С.С. Кокаев
«23» _____ 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала
Т.А. Хубаев
«23» _____ 2024 г.

Лазарова Л.Б.

Система противодействия отмыванию денег и финансированию
терроризма в России и в мире

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и
экономической безопасностью»,
профиль: «Финансовая разведка»

Рекомендовано Ученым советом

Владикавказского филиала Финансового университета
(протокол от «22» _____ 2024 г. № 11)

Одобрено заседанием кафедры

«Экономика и финансы»

протокол от «10» _____ 2024 г. № 6

Владикавказ 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины.....	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	5
5.1. Содержание дисциплины.....	5
5.2. Учебно-тематический план.....	8
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	12
6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	12
6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	13
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	18
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	24

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	26
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	26
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	30
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения.....	30
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	31
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	31
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	31

1. Наименование дисциплины:

Учебная дисциплина «Система противодействия отмыванию денег и финансированию в России и в мире»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соответствующие с индикаторами достижения компетенции
ПКП - 3	Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них	1.Применяет точный порядок действий при оценке соответствия операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки). 2.Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), также параметров их проведения. 3.Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок). В том числе подлежащих контролю в целях ПЛД/ФТ.	1.Знать Положения порядка действий при оценке соответствия операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю Уметь Применять точный порядок действий при оценке соответствия операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки) 2.Знать Признаки необычных операций, параметров их проведения Уметь Установить дополнительные признаки необычных операций (сделок), также параметры их проведения. 3.Знать Финансово - экономических показатели, системы их оценки Уметь Анализировать финансово-экономическую информацию и подготавливать отчетные материалы о выявлении в организации

			операций (сделок).
ПКП - 4	Способность подготавливать аналитические записи и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ	1.Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках). 2.Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации. 3.Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.	1. Знать Прием сыбора и обработки информации, способов ее обработки Уметь Оформить в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках). 2.Знать Законодательство РФ, в том числе в с сфере ПОД/ФТ, правила внутреннего контроля в организации Уметь Обобщить сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формировать отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации. 3.Знать Порядок предоставления отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля Уметь Подготовить и предоставить руководству организации отчеты о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Система противодействия отмыванию денег и финансированию в России и в мире» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы и входит в профиль и цикл профиля (элективный) (Блок 1. Дисциплины (модули)) для

направления подготовки 38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономической безопасностью», профиль: «Финансовая разведка».

4.Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и час.)	Семестр 8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	6/ 216	6/ 216
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	64	64
Лекции	34	34
Семинары, практические занятия	34	34
<i>Самостоятельная работа</i>	152	152
Вид текущего контроля	Домашняя творческая работа	Домашняя творческая работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

5.Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

1.Российская система ПОД/ФТ.

Структура национальной системы ПОД/ФТ. Типы и функции подразделений финансовой разведки. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. Достоинства и недостатки различных типов подразделений финансовой разведки. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу России. Полномочия Росфинмониторинга. Государственная политика РФ в сфере ПОД и ФТ.

Надзорные органы в сфере финансового мониторинга. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Общая характеристика нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ. Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.

Надзорная база деятельности Росфинмониторинга. Постановки на учет и этапы планирования и проведения камеральных и выездных проверок. Роль Центрального банка в ПОД/ФТ. Нормативная база надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ. Особенности постановки на учет и этапы планирования и проведения камеральных и выездных проверок.

2. Государственный финансовый мониторинг.

Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.

Понятие субъекта финансового мониторинга. Субъекты - система уполномоченных органов и организаций в сфере финансового мониторинга. Виды субъектов финансового мониторинга.

Принципы финансового мониторинга.

Социально- экономическое и политическое значение финансового мониторинга. Федеральная служба по финансовому мониторингу как основной орган государственного финансового мониторинга в России. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Роль Банка России в государственном финансовом мониторинге.

3. Организации, подлежащие первичному финансовому мониторингу.

Организации, подлежащие первичному финансовому мониторингу. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП). Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Использование оперативной финансовой и иной соответствующей информации. Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами. Выявление и расследование случаев ОД.

Соответствие расследований характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД.

4.Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ, и процедуры внутреннего контроля.

Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ, и процедуры внутреннего контроля. Операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Обязательные процедуры внутреннего контроля.

Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». Методы и способы отмывания денег. Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трех-фазовая модель отмывания денег.

Криминализация операций с наличными денежными средствами. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.

5.Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в США.

Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ.

Правовые основы американской системы ПОД/ФТ. Организационная структура американской системы ПОД/ФТ. Тенденции развития американской системы ПОД/ФТ (закон FATCA и другое).

6. Национальные системы ПОД/ФТ в странах Европейского союза.

Деятельность соответствующих международных и региональных организаций и структур в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) Система ПОД/ФТ Германии. Система ПОД/ФТ Франции. Система ПОД/ФТ Великобритании. Система ПОД/ФТ Италии. Формирование общеевропейской системы ПОД/ФТ.

5.2 Учебно-тематический план

№ п/ п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Трудоёмкость в часах				Само- стоя- тель- ная работа	Формы те- кущего кон- троля успе- ваемости
		Всего часов	Контактная работа - Аудиторная работа				
			Общая в т.ч.	Лек- ции	Семинары, практиче- ские заня- тия		
1.	Российская система ПОД/ФТ.	42	12	6	6	30	Опрос по теме
2.	Государственный финан- совый мониторинг.	42	12	6	6	30	Опрос по теме
3.	Организации, подлежа- щие первичному финан- совому мониторингу.	42	12	6	6	30	Опрос по теме
4.	Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ, и процедуры внутреннего контроля.	32	12	6	6	20	Опрос по теме
5.	Система противодействия отмыванию денег и фи- нансированию терро- ризма в США.	32	12	6	6	20	Опрос по теме
6.	Национальные системы ПОД/ФТ в странах Евро- пейского союза.	26	4	2	2	22	Опрос по теме
	ВСЕГО	216	82	34		152	Согласно учебному плану: до- машнее творческое задание
	Итого в %	100	30	15	15	70	

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8.9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятия
Тема 1. Российская система ПОД/ФТ.	1. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Типы и функции подразделений финансовой разведки. 2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. 3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. 4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. 5. Надзорные органы в сфере финансового мониторинга. Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4,5,6) 9: (1,2,3,4,5,6)	Опрос по теме
Тема 2. Государственный финансовый мониторинг.	1. Федеральная служба по финансовому мониторингу как основной орган государственного финансового мониторинга в России. 2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. 4. Принципы финансового мониторинга. 5. Виды субъектов финансового мониторинга. 6. Роль Банка России в государственном финансовом мониторинге. Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4,5,6) 9: (1,2,3,4,5,6)	Опрос по теме
Тема 3. Организации, подлежащие первичному финансовому мониторингу.	1. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях 2. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП). 3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 4. Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами. 5. Выявление и расследование случаев ОД.	Опрос по теме

	6.Соответствие расследований характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД/ФТ Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4,5,6) 9: (1,2,3,4,5,6)	
Тема 4. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ, и процедуры внутреннего контроля.	1.Операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 2. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 3. Обязательные процедуры внутреннего контроля. 4.Методы и способы отмывания денег. 5.Криминализация операций с наличными денежными средствами. 6.Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4,5,6) 9: (1,2,3,4,5,6)	Опрос по теме
Тема 5. Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в США.	1. Правовые основы американской системы ПОД/ФТ. 2. Организационная структура американской системы ПОД/ФТ. 3. Тенденции развития американской системы ПОД/ФТ (закон FATCA и другие). 4.Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 5.Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ. Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4,5,6) 9: (1,2,3,4,5,6)	Опрос по теме
Тема 6. Национальные системы ПОД/ФТ в странах Европейского союза	1. Система ПОД/ФТ Германии. 2. Система ПОД/ФТ Франции. 3. Система ПОД/ФТ Великобритании 4.Система ПОД/ФТ Италии. 5.Формирование общеевропейской системы ПОД/ФТ. Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4,5,6) 9: (1,2,3,4,5,6)	Опрос по теме

6.Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение обучающихся	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Российская система ПОД/ФТ.	1. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. 2. Надзорные органы в сфере финансового мониторинга.	-изучение основной и дополнительной литературы; - работа с ресурсами Интернет-репозитория.
Тема 2. Государственный финансовый мониторинг	1.Федеральная служба по финансовому мониторингу как основной орган государственного финансового мониторинга в России. 2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.	- изучение основной и дополнительной литературы; -работа с ресурсами Интернет-репозитория;
Тема 3. Организации, подлежащие первичному финансовому мониторингу.	1.Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами. 2.Выявление и расследование случаев ОД. 3.Соответствие расследований характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД.	-изучение основной и дополнительной литературы; - работа с ресурсами Интернет-репозитория;
Тема 4. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ, и процедуры внутреннего контроля.	1.Методы и способы отмывания денег. 2.Криминализация операций с наличными денежными средствами. 3.Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.	-изучение основной и дополнительной литературы; - работа с ресурсами Интернет-репозитория.

Тема 5. Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в США.	1.Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 2.Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ.	-изучение основной и дополнительной литературы; - работа с ресурсами Интернет-репозитория.
Тема 6. Национальные системы ПОД/ФТ в странах Европейского союза	1.Система ПОД/ФТ Италии. 2.Формирование общеевропейской системы ПОД/ФТ.	- изучение основной и дополнительной литературы; -работа с ресурсами Интернет-репозитория - выполнение домашнего творческого задания

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерный перечень тем для подготовки к устному опросу

- 1.Перечислите типы и функции подразделений финансовой разведки.
- 2.Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.
- 3.Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
- 4.Задачи организации первичного финансового мониторинга.
- 5.Правовые основы первичного финансового мониторинга.
- 6.Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях
- 7.Правовые основы американской системы ПОД/ФТ.
- 8..Организационная структура американской системы ПОД/ФТ.
- 9.Тенденции развития американской системы ПОД/ФТ (закон FATCA и другое).
- 10.Система ПОД/ФТ Франции.
- 11.Система ПОД/ФТ Великобритании
- 12.Система ПОД/ФТ Италии.
- 13.Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга.

Примерный перечень тем для выполнения домашнего творческого задания

1. Российская Федерация в международной системе ПРОД/ФТ.
2. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ
3. Институциональные и правовые основы.
4. Перспективы ограничения использования офшорных финансовых центрах в целях отмывания денег
5. Методы противодействия отмыванию преступных денег на различных сегментах финансового рынка
6. Опыт азиатских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
7. Опыт европейских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
8. Современные направления международного противодействия в борьбе с отмыванием денег.
9. Система ПОД/ФТ Индии и Китая.
10. Системы ПОД/ФТ Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана.
11. Перспективы расширения Евразийской группы и ее взаимодействие с ФАТФ.
12. Организация ПОД/ФТ в странах с нетрадиционными банковскими системами.
13. Особенности организации ПОД/ФТ в офшорных зонах.
14. Противодействие отмыванию наркодоходов: региональный опыт.
15. Риски участников рынка ценных бумаг, типологии и правовые аспекты ОД/ФТ.
16. Факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции.
17. Риски и угрозы отмывания преступных доходов от киберпреступлений.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Экономика и финансы»

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки владений, умений и знаний.

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену.

1. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
2. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
3. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
4. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
5. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
6. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах

7. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
8. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
9. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
10. Система контроля за финансовыми потоками во Франции в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
11. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
12. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
13. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
14. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
15. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
16. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
17. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
18. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

19. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
20. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
21. Система контроля за финансовыми потоками во Франции в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
22. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)
Владикавказский филиал Финуниверситета**

Кафедра: **Экономика и финансы**

Дисциплина: **Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире**

Факультет: **Финансово-экономический**. Форма обучения: **Очно-заочная**

Семестр: **2** Направление: **Экономика**

Профиль: **Финансовая разведка**

Билет № 1

1. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России (20 б)
2. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. (20б)
3. Тестовые задания (20 б)
 1. Согласно действующей рекомендации ФАТФ надлежащая проверка клиента включает следующие меры:
варианты ответов:
 - а. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника
 - б. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений;

в. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента.

2. Полное название Вольфсбергских принципов – это:

варианты ответов:

а. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе

б. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

в. основополагающие принципы эффективного банковского надзора.

3. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:

варианты ответов:

а. Международный валютный фонд

б. Transparency International

в. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)

г. Группа Эгмонт

4. Какие обязанности согласно ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ не распространяются на кредитные потребительские кооперативы?

а. разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

б. назначение специальных должностных лиц по ПОД/ФТ

в. Запрет на информирование третьих лиц о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ

г. нет верного ответа

25. В какие сроки организация, получившая письменный запрос от Росфинмониторинга, должна предоставить запрашиваемую информацию?

а. В течение одного рабочего дня.

б. В течение пяти рабочих дней

в. В течение месяца

г. нет верного ответа

Подготовил: _____ Л.Б.Лазарова

Утверждаю:

Зав. кафедрой _____ З.Б.Тедеева Дата _____

Примеры оценочных средств для проверки индикаторов достижения компетенций, формируемых дисциплиной

Наименование компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность устанавливать признаки	1.Применяет точный порядок действий при	1.Знание Положений и порядка действий при оценке соответствия	Вопросы для проведения опроса

сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них	оценке соответствия операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки). 2. Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), также параметров их проведения. 3. Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок). В том числе подлежащих контролю в целях ПДД/ФТ.	операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю Умения Применять точный порядок действий при оценке соответствия операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки) 2. Знание Признаков необычных операций, параметров их проведения Умение Установить дополнительные признаки необычных операций (сделок), также параметры их проведения. 3. Знание Финансово - экономических показателей, системы их оценки Умение Анализировать финансово-экономическую информацию и подготавливать отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок).	1. В чем заключаются цели и задачи российской системы ПДД/ФТ. Какова ее структура? 2. . Какой максимальный срок установлен для предоставления информации по операциям, подлежащим обязательному контролю? А) Один рабочий день, следующий за днем совершения сделки Б) Три рабочих дня со дня совершения операции В) Один месяц со дня совершения операции Г) Нет верного ответа 1. Каковы цели организации первичного финансового мониторинга? 2. Какой максимальный срок установлен для предоставления информации по операциям, подлежащим обязательному контролю? А) Один рабочий день, следующий за днем совершения сделки Б) Три рабочих дня со дня совершения операции В) Один месяц со дня совершения операции Г) Нет верного ответа 1. Назовите операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 2. В какие сроки организация, получившая письменный запрос от Росфинмониторинга, должна предоставить запрашиваемую информацию? А) В течение одного рабочего дня. Б) В течение пяти рабочих дней В) В течение месяца Г) нет верного ответа
Способность	1. Оформляет в установленном	1. Знание	Вопросы для проведения опроса

подготавливать аналитические записи и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ	порядке информации о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках) 2.Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации. 3.Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.	Приемов сбора и обработки информации, способов ее обработки Умение Оформить в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках). 2.Знание Законодательства РФ, в том числе в сфере ПОД/ФТ, правила внутреннего контроля в организации Умение Обобщить сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формировать отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации. 3.Знание Порядка предоставления отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля Умения Подготовить и предоставить руководству организации отчеты о проведении проверок соблюдения правил внутрен-	1. Организационная структура американской системы ПОД/ФТ. 2. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне: а. Международный валютный фонд б. Transparency International в. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF) г. Группа Эгмонт 1. Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга. 2. В каких случаях согласно ФЗ № 115-ФЗ требуется документально фиксировать информацию о сделках? А) Необычный характер сделки Б) Систематическое уклонение клиента от обязательных процедур обязательного контроля, В) Несоответствие содержания сделки целям деятельности организации Г) Во всех вышеперечисленных случаях. 1. Какова роль Банка России в государственном финансовом мониторинге? 2. Какие обязанности согласно ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ не распространяются на кредитные потребительские кооперативы? А) разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Б) назначение специальных должностных лиц по ПОД/ФТ В) Запрет на информирование третьих лиц о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ Г) Нет верного ответа
--	---	---	---

		него контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.	
--	--	--	--

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 04.08.24 г)

Основная литература:

2. Авдийский, В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 538 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-017141-8. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1795577> . – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com – Текст: электронный.
3. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/472603> . – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст: электронный.
4. Власов, И. С. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств : науч.-практич. пособие / И.С. Власов [и др.]; отв. ред. А.Я. Капустин, А.М. Цирин. — Москва: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: ИНФРА-М, 2019. — 312 с. — www.dx.doi.org/10.12737/25285. - ISBN 978-5-16-012885-6. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/986759>. – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com – Текст: электронный.

Дополнительная литература:

5. Авдийский, В. И. Национальная и региональная экономическая безопасность России: учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 363 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-012079-9. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1032643> . — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com — Текст: электронный.

6. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298> . — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОН-ЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>
5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru>
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины Рекомендации по выполнению домашнего творческого задания

Домашнее творческое задание состоит из следующих обязательных разделов:

1. Титульный лист.

2. Цель и задачи работы.
3. Рассматриваемые проблемы и методы их решения.
4. Результаты анализа используемого материала, их интерпретация.
5. Выводы.
6. Список использованной литературы.
7. Приложения.

Объем домашнего творческого задания не может превышать 10 страниц машинописного текста без учета приложений.

Домашнее творческое задание должно быть оформлено в соответствии с образцом. Оно должно содержать титульный лист, основную часть, список использованной литературы и приложения (если есть необходимость). Список литературы начинается с нормативно-правовых документов в алфавитном порядке, затем следуют монографии, учебники, в алфавитном порядке авторов или названий работ. Обратите внимание на правильное библиографическое описание используемых источников. Затем указываются статьи из периодических изданий: автор, название статьи, название журнала, год, номер. Далее следуют электронные ресурсы. При включении их в список сначала указывается название ресурса, затем – URL.

Работа выполняется на компьютере. Набор текста осуществляется шрифтом Times New Roman, 14 через 1,5 интервала на стандартных листах белой бумаги формата А4 размером 297х210 мм. Поля: верхнее, нижнее – 20 мм., правое – 15 мм., левое – 25 мм. Выравнивание текста – по ширине, абзацный отступ – 1,25 см

Страницы домашней творческой работы должны нумероваться арабскими цифрами, нумерация должна быть сквозная, по всему тексту работы. Номер страницы проставляется в центре нижней части листа без точки.

Титульный лист включается в общую нумерацию страниц, однако номер на нем не ставится.

Если в работе имеются иллюстрации и таблицы на отдельном листе, то они включаются в общую нумерацию страниц работы.

При наличии в работе таблицы, ее наименование (краткое и точное) должно располагаться над таблицей без абзацного отступа в одну строку. Таблицу, как и рисунок, располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. Таблицы в тексте следует сквозной нумерацией арабскими цифрами по всему тексту (1,2,3 и т.д.) или в рамках главы (1.1, 1.2.....2.1, 2.2.....). Если таблица вынесена в приложение, то она нумеруется отдельно арабскими цифрами с добавлением номера слова «Приложение» - Приложение 1.

В домашней творческой работе используются ссылки в форме подстрочных сносок.

Список использованных источников должен содержать подробную информацию о каждом использованном источнике. Такая информация различна в зависимости от вида источника.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;
- 2) Windows, Microsoft Office.

11.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»: <https://www.garant.ru>
2. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
3. Большая Российская энциклопедия: <https://bigenc.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д. 7, аудитория № 62.

Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол (двухместный) – 16 шт.

Стул – 33 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф под документы – 1 шт.

Шкаф книжный – 1 шт.

Кафедра – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 1 шт.,

Мультимедиа-проектор – 1 шт.,

Экран настенный – 1 шт.,

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

Учебная аудитория оснащена компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, аудитория № 72.

Специализированная мебель:

Стол (учительский) – 1 шт.

Стол (двухместный) – 6 шт.

Стол компьютерный – 10 шт.

Стул – 27 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- 1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред
- 2) Windows, Microsoft Office

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, кабинет № 55. Читальный зал:

Специализированная мебель:

Стол – 20 шт.

Стул – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллаж книжный – 13 шт.

Стеллаж выставочный – 4 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- 1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.